

ВОЗМЕЗДНОСТЬ В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ: НОВЫЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

О. А. Евменчикова

Белорусский государственный университет

Невозможно переоценить роль кредитного договора в функционировании современной экономики. В связи с этим законодатель уделяет внимание правовому регулированию кредитного договора. В Банковский кодекс Республики Беларусь (далее – БК) неоднократно вносились изменения и дополнения, при этом наиболее существенные из них, касающиеся правового регулирования кредитного договора, – в 2006 г., результатом которых стало изложение БК в новой редакции. Вместе с тем с 2011 г. планируется подвергнуть определенным коррективам банковское законодательство в части регулирования кредитного договора. Так, подготовлен проект Закона Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь» (далее – проект Закона). Изменения, в частности, коснутся норм, регламентирующих возмездность кредитного договора.

Как известно, одним из признаков, определяющих правовую природу кредитного договора, является его возмездность. При этом возмездность в контексте кредитного договора подразумевает, во-первых, уплату кредитополучателем процентов за пользование кредитом, во-вторых, внесение платы за пользование кредитом (комиссионных и иных платежей), если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором.

Под процентами, подлежащими уплате по кредитному договору, понимается денежное вознаграждение за возможность использования кредитополучателем суммы кредита, размер которого зависит в первую очередь от срока его предоставления.

Плата за пользование кредитом в качестве характеристики возмездности кредитного договора получила правовое закрепление в БК лишь в 2006 г. Необходимость урегулирования данного вопроса была продиктована тем, что на практике банки взимали с клиентов помимо процентов различные комиссионные и иные платежи, поскольку это не было запрещено законодательством. Одновременно условие о плате за пользование

кредитом (и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором) стало существенным условием кредитного договора, наряду с иными условиями, указанными в ст. 140 БК. Однако согласно проекту закона из перечня существенных условий подлежит исключению норма о размере платы за пользование кредитом, что, несомненно, получит отражение в практической деятельности. Так, недостижение между сторонами кредитного договора соглашения о размере платы за пользование кредитом не будет влиять на признание договора незаключенным. Достаточно, чтобы был определен размер процентов за пользование кредитом. В связи с этим у банков появится возможность взимания дополнительных платежей по кредиту, размер которых зачастую может значительно превышать размер процентов.

Среди иных нововведений следует отметить, что отныне нормативно закреплён порядок определения размера процентов и их начисления. Так, размер процентов за пользование кредитом может определяться с применением постоянной годовой процентной ставки либо переменной годовой процентной ставки. При этом размер постоянной годовой процентной ставки предусматривается в кредитном договоре при его заключении и не изменяется, а размер переменной годовой процентной ставки меняется в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора, и не может быть изменен в одностороннем порядке. Кроме того, проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно. В свою очередь, днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование им считается день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены наличными денежными средствами.

Таким образом, были сделаны очередные шаги в реформировании кредитных правоотношений, однако на этом пути предстоит еще много работы.